

*Załącznik
do Uchwały Senatu nr T.0022.76.2026
z dnia 25 czerwca 2026 roku*

PROGRAM STUDIÓW PODYPLOMOWYCH
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

1. Adresaci studiów:

Studia adresowane są do osób zajmujących się realizacją obowiązków dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), a także kontrolą i audytem tego obszaru w instytucjach obowiązanych.

Studia polecane są:

- pracownikom odpowiedzialnym za realizację obowiązków AML/CFT,
- pracownikom komórek AML,
- pracownikom komórek compliance, ryzyka i kontroli,

przedstawicielom instytucji finansowych oraz niefinansowych, m.in. :

- notariuszom, adwokatom, radcom prawnym,
- podmiotom prowadzącym działalność związaną z obrotem walutami wirtualnymi,
- przedsiębiorcom prowadzącym działalność kantorową,
- właścicielom i pracownikom biur rachunkowych,
- pośrednikom w obrocie nieruchomościami.

2. Cel studiów:

Celem studiów jest zapoznanie uczestników z regulacjami oraz obowiązkami dotyczącymi obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT).

Słuchacze zostaną wyposażeni w wiedzę i umiejętności, które zapewnią zrozumienie przepisów prawnych oraz skuteczne ich wdrożenie w instytucjach.

Uczestnicy studiów dowiedzą się, czym jest zjawisko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji. Słuchacze nabędą również wiedzę na temat organizacji systemu AML w instytucji.

Program studiów uwzględnia potrzeby osób, posiadających wieloletnie doświadczenie w realizacji obowiązków AML oraz osób, które dopiero rozpoczynają karierę w tym obszarze.

3. Program studiów:

L.p.	Przedmiot	Wymiar godzinowy	ECTS
1	Zjawisko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, finansowania proliferacji	10	2
2	Międzynarodowe i krajowe regulacje oraz standardy w obszarze AML/CFT oraz sankcji	16	3
3	Nowe unijne regulacje AML/CFT	17	3
4	Sankcje krajowe i międzynarodowe - aspekty prawne oraz praktyczne	8	1
5	Kontrola 360°. Budowa kompleksowego systemu kontroli wewnętrznej	7	1
6	System szkoleń oraz nowoczesne metody aktualizacji wiedzy wspierane przez AI	5	1
7	Narzędzia IT wspierające proces AML i sankcji. Nowe technologie	35	5
8	Odpowiedzialność administracyjna i karna	5	1
9	Współczesne wyzwania związane z integracją działań przeciwko - cyberprzestępczości, nadużyciom oraz praniu pieniędzy	5	1
10	Kryptowaluty w praktyce instytucji obowiązanych	6	1
11	Wywiad gospodarczy – podstawy i zastosowanie w AML/CFT	5	1
12	Wymiana informacji w AML- potencjał współpracy i granice prawne	5	1
13	Podział ról i odpowiedzialności w organizacji	7	1
14	Polski system przeciwdziałania praniu pieniędzy	10	2
15	Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	36	5
16	System audytu wewnętrznego	7	1
	Suma	184	30

4. Czas trwania studiów oraz liczba godzin:

Organizacja studiów podyplomowych:

- Czas trwania: 2 semestry
- Tryb studiów: niestacjonarne – zajęcia w soboty i niedziele (możliwe niekiedy piątki)
- Studia hybrydowe, rozumiane jako część zajęć odbywających się online a część stacjonarnie w proporcji w przybliżeniu 50/50.
- Liczba godzin: 184

5. Warunki oraz sposób zaliczenia studiów:

Zaliczenia semestrów prowadzone są w formie egzaminów semestralnych. Na koniec studiów słuchacze przystępują do egzaminu końcowego, którego zaliczenie warunkuje ukończenie studiów podyplomowych. Warunkiem ukończenia studiów jest obecność na zajęciach. W przypadku usprawiedliwionej nieobecności uczestnik ustala warunki zaliczenia indywidualnie z prowadzącym.

6. Efekty uczenia się:

Efekty uczenia się dla studiów podyplomowych		
Jednostka prowadząca:	Krakowska Szkoła Biznesu UEK	
Nazwa studiów podyplomowych:	<i>Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i>	
Dziedzina nauki:	Nauki społeczne	
Profil studiów:	ogólnoakademicki	
Poziom PRK	7	
Poziom studiów:	podyplomowe	
Liczba semestrów:	2	
Symbol efektu uczenia się dla kierunku	Opis efektów uczenia się	Odniesienie do charakterystyk efektów uczenia się
P_W (WIEDZA) Absolwent zna i rozumie:		
AML_W1	w pogłębionym stopniu teorie i koncepcje oraz zależności ekonomiczno-społeczne stanowiące pogłębioną wiedzę z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	P7S_WG
AML_W2	prawne uwarunkowania dotyczące	P7S_WK

	przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	
AML_W3	w pogłębionym stopniu obowiązki wynikające z przepisów AML/CFT	P7S_WG
AML_W4	w pogłębionym stopniu zasady funkcjonowania systemu AML w organizacji	P7S_WG
AML_W5	w pogłębionym stopniu ryzyka i możliwości wynikające ze stosowania rozwiązań IT w obszarze AML/CFT	P7S_WG

P_U (UMIEJĘTNOŚCI) Absolwent potrafi:		
AML_U1	wykorzystać posiadaną wiedzę do realizacji obowiązków dotyczących AML/CFT, zgodnie z zasadami obowiązującego prawa	P7S_UW
AML_U2	prawidłowo interpretować i wyjaśniać zjawiska oraz procesy w odniesieniu do zagadnień związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	P7S_UW
AML_U3	dobierać i stosować właściwe narzędzia, źródła oraz metody podczas realizacji obowiązków AML/CFT	P7S_UW
AML_U4	Współdziałać z innymi osobami w ramach systemu AML oraz dzielić się wiedzą i doświadczeniem	P7S_UO
AML_U5	komunikować się z podmiotami stanowiącymi część krajowego systemu AML	P7S_UK
P_K (KOMPETENCJE SPOŁECZNE) Absolwent jest gotów do:		
AML_K1	uznawania znaczenia wiedzy w rozwiązywaniu problemów praktycznych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	P7S_KK
AML_K2	korzystania z opinii ekspertów w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemów z obszaru AML/CFT	P7S_KK
AML_K3	wypełniania zobowiązań społecznych oraz inspirowania i organizowania działalności na rzecz środowiska społecznego	P7S_KO
AML_K4	inicjowania działań na rzecz interesu publicznego, myślenia i działania w sposób przedsiębiorczy	P7S_KO
AML_K5	odpowiedzialnego pełnienia ról zawodowych, z uwzględnieniem zmieniających się potrzeb społecznych, w tym do podtrzymywania odpowiedniego etosu zawodu i zasad z nim związanych	P7S_KR

Objaśnienia oznaczeń w symbolach dotyczących kierunku studiów podyplomowych:

AML– kierunek studiów podyplomowych *Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*

- W – kategoria wiedzy
- U – kategoria umiejętności
- K – kategoria kompetencji społecznych
- 1, 2, 3 i kolejne – numer efektu uczenia się

Objaśnienia oznaczeń w odniesieniach do charakterystyk efektów uczenia się

- P – poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji (PRK)
- P7S – charakterystyka drugiego stopnia poziomu 7 PRK

P7U_W – charakterystyka uniwersalna (WIEDZA):

- P7S_WG – charakterystyka drugiego stopnia (zakres i głębokość)
- P7S_WK – charakterystyka drugiego stopnia (kontekst)

P7U_U – charakterystyka uniwersalna (UMIEJĘTNOŚCI):

- P7S_UW – charakterystyka drugiego stopnia (wykorzystanie wiedzy)
- P7S_UK – charakterystyka drugiego stopnia (komunikowanie się)
- P7S_UO – charakterystyka drugiego stopnia (organizacja pracy)
- P7S_UU – charakterystyka drugiego stopnia (uczenie się)

P7U_K – charakterystyka uniwersalna (KOMPETENCJE SPOŁECZNE):

- P7S_KK – charakterystyka drugiego stopnia (oceny/krytyczne podejście)
- P7S_KO – charakterystyka drugiego stopnia (odpowiedzialność)
- P7S_KR – charakterystyka drugiego stopnia (rola zawodowa)

Sporządziła:
mgr Edyta Zdziarska

Skrócone karty przedmiotów

Nazwa przedmiotu
Międzynarodowe i krajowe regulacje oraz standardy w obszarze AML/CFT oraz sankcji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie architekturę międzynarodowego i krajowego systemu AML/CFT, rolę instytucji wyznaczających standardy AML/CFT oraz podstawowe regulacje prawne dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na poziomie globalnym, europejskim i krajowym (związane efekty kierunkowe: AML_W1, AML_W2). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować i interpretować kluczowe źródła prawa AML/CFT, monitorować zmiany regulacyjne oraz oceniać wpływ standardów międzynarodowych i regulacji krajowych na funkcjonowanie instytucji obowiązanych (związane efekty kierunkowe: AML_U2, AML_U5). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do samodzielnego aktualizowania wiedzy dotyczącej regulacji AML/CFT, odpowiedzialnego stosowania standardów compliance oraz współpracy z organami nadzorczymi i instytucjami odpowiedzialnymi za bezpieczeństwo systemu finansowego (związane efekty kierunkowe: AML_K1, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Geneza i rozwój międzynarodowego systemu AML/CFT 2. Financial Action Task Force (FATF) - struktura, rekomendacje i metodologia oceny państw 3. Organizacja Narodów Zjednoczonych (ONZ) i system sankcji międzynarodowych 4. Rola Komisji Europejskiej, AMLA i EBA w tworzeniu europejskiego systemu AML/CFT 5. Rozwój regulacji AML/CFT w Unii Europejskiej - dyrektywy AML i pakiet AML UE 2024 6. Polski system AML/CFT - rozwój regulacji krajowych i instytucji nadzorczych 7. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - podstawowe założenia 8. Międzynarodowe i krajowe listy sankcyjne 9. Mechanizmy współpracy międzynarodowej i wymiany informacji w obszarze AML/CFT 10. Monitoring zmian regulacyjnych i źródła informacji AML/CFT

Nazwa przedmiotu
Zjawisko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, finansowania proliferacji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie mechanizmy prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji, ich wpływ na bezpieczeństwo systemu finansowego oraz podstawowe regulacje prawne i międzynarodowe standardy dotyczące przeciwdziałania tym zjawiskom (związane efekty kierunkowe: AML_W1, AML_W2, AML_W3).

Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować fazy i techniki prania pieniędzy, rozpoznawać typowe scenariusze oraz zagrożenia związane z finansowaniem terroryzmu i proliferacji, analizować ryzyka AML/CFT oraz interpretować przykłady i schematy wykorzystywane przez sprawców przestępstw finansowych (związane efekty kierunkowe: AML_U2).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego identyfikowania ryzyk związanych z przestępczością finansową, rozumie znaczenie współpracy instytucji krajowych i międzynarodowych oraz potrzebę ciągłej aktualizacji wiedzy w obszarze AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_K1, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Pojęcie i istota prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji
2. Ewolucja międzynarodowych i krajowych regulacji AML/CFT
3. Przestępstwo prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w polskim systemie prawnym
4. Fazy prania pieniędzy: przygotowanie, lokowanie, maskowanie i integracja
5. Najczęściej stosowane techniki i schematy prania pieniędzy
6. Cyberlaundering, kryptowaluty i nowe technologie wykorzystywane w przestępczości finansowej
7. Typologie i mechanizmy finansowania terroryzmu
8. Sankcje międzynarodowe oraz szczególne środki ograniczające
9. Trendy i aktualne zagrożenia związane z przestępczością finansową
10. System przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Polsce

Nazwa przedmiotu

Nowe unijne regulacje AML/CFT

Język prowadzenia zajęć

Język polski

Realizowane efekty uczenia się

Wiedza: Uczestnik zna i rozumie nowe unijne regulacje AML/CFT, strukturę Pakietu AML, zasady funkcjonowania AMLA, nowe obowiązki instytucji obowiązanych oraz regulacje dotyczące transferów środków pieniężnych i kryptoaktywów wynikające z Rozporządzenia TFR/Travel Rule (związane efekty kierunkowe: AML_W2, AML_W4).

Umiejętności: Uczestnik potrafi analizować obowiązki wynikające z nowych regulacji AML/CFT, identyfikować ryzyka związane z transferami środków pieniężnych i kryptoaktywów, interpretować wymagania dotyczące identyfikacji klienta, beneficjenta rzeczywistego oraz obowiązków sprawozdawczych i monitorowania transakcji (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U2, AML_U3).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do wdrażania nowych wymogów regulacyjnych w organizacji, współpracy z jednostkami odpowiedzialnymi za AML/CFT oraz aktualizacji procedur zgodnie z wymaganiami prawa unijnego i standardów FATF (związane efekty kierunkowe: AML_K1, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Pakiet AML - główne akty prawne UE i harmonogram wdrożenia
2. Rozporządzenie AML, Dyrektywa AML oraz Rozporządzenie AMLA - zakres i znaczenie praktyczne
3. Nowe obowiązki instytucji obowiązanych wynikające z regulacji UE
4. Zmiany dotyczące identyfikacji i weryfikacji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego
5. Centralne rejestry beneficjentów rzeczywistych oraz skutki wyroku TSUE w sprawie Sovim
6. Ocena ryzyka AML/CFT i aktualizacja danych klientów
7. Wewnętrzne procedury AML/CFT oraz nowe wymogi organizacyjne
8. Rozporządzenie TFR / Travel Rule - cele, zakres i podstawowe obowiązki
9. Transfery środków pieniężnych i kryptoaktywów - uczestnicy, modele i wymagane informacje
10. Sankcje finansowe, monitorowanie transakcji oraz przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu i proliferacji

Nazwa przedmiotu
Sankcje krajowe i międzynarodowe - aspekty prawne oraz praktyczne
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna podstawowe krajowe i międzynarodowe reżimy sankcyjne (ONZ, UE, OFAC, Polska), rozumie zasady stosowania środków ograniczających oraz obowiązki instytucji obowiązanych w zakresie sankcji finansowych i gospodarczych. Zna mechanizmy omijania sankcji oraz konsekwencje prawne ich naruszenia (związane efekty kierunkowe: AML_W2, AML_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować ryzyko sankcyjne w relacjach gospodarczych i transakcjach, analizować powiązania właścicielskie oraz przeprowadzać podstawową ocenę zgodności klienta i transakcji z regulacjami sankcyjnymi. Potrafi rozpoznawać sygnały ostrzegawcze związane z próbami obchodzenia sankcji (związane efekty kierunkowe: AML_U2, AML_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest przygotowany do odpowiedzialnego działania w obszarze compliance i AML/CFT, współpracy z jednostkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem sankcyjnym oraz podejmowania działań ograniczających ryzyko naruszenia regulacji sankcyjnych (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Sankcje w prawie i polityce - definicja, cele oraz ewolucja sankcji 2. Rodzaje sankcji: finansowe, gospodarcze, sektorowe oraz dotyczące ruchu osobowego 3. Sankcje międzynarodowe - system ONZ, UE oraz sankcje USA (OFAC) 4. Podstawy prawne sankcji UE oraz najważniejsze rozporządzenia sankcyjne 5. Polska ustawa sankcyjna oraz polska lista sankcyjna 6. Obowiązki instytucji obowiązanych w zakresie stosowania szczególnych środków ograniczających

7. Weryfikacja klientów i transakcji pod kątem sankcji - screening, monitoring oraz analiza ryzyka
8. Odpowiedzialność instytucji finansowych i kadry zarządzającej za naruszenie sankcji
9. Omijanie sankcji - definicja, mechanizmy oraz przykłady praktyczne
10. Analiza scenariuszy praktycznych związanych z ryzykiem sankcyjnym i compliance

Nazwa przedmiotu
Kontrola 360°. Budowa kompleksowego systemu kontroli wewnętrznej
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w obszarze AML/CFT, model trzech linii obrony, rolę funkcji kontroli, compliance i audytu wewnętrznego oraz wymagania regulacyjne dotyczące systemu kontroli wewnętrznej w instytucjach obowiązanych (związane efekty kierunkowe: AML_W3, AML_W4). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować ryzyka AML/CFT, projektować mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowania, analizować nieprawidłowości oraz przygotowywać działania naprawcze wspierające skuteczne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy pomiędzy liniami obrony, wspierania kultury compliance i zarządzania ryzykiem oraz odpowiedzialnego uczestnictwa w procesach kontroli, testowania i audytu AML/CFT w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. System kontroli wewnętrznej AML/CFT - podstawy prawne i otoczenie regulacyjne 2. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej oraz model trzech linii obrony 3. Funkcja kontroli - cele, zadania oraz elementy systemu kontroli 4. Identyfikacja procesów AML/CFT, ryzyk i mechanizmów kontrolnych 5. Projektowanie i dokumentowanie mechanizmów kontrolnych 6. Niezależne monitorowanie, weryfikacja bieżąca oraz testowanie mechanizmów kontrolnych 7. Zarządzanie nieprawidłowościami oraz działania naprawcze 8. Rola komórki compliance i audytu wewnętrznego w systemie AML/CFT 9. Inspekcje GIIF i UKNF - przebieg kontroli oraz najczęstsze obszary naruszeń 10. Dobre praktyki budowy skutecznego systemu kontroli wewnętrznej AML/CFT

Nazwa przedmiotu
System szkoleń oraz nowoczesne metody aktualizacji wiedzy wspierane przez AI
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie obowiązki instytucji obowiązanej dotyczące organizacji systemu szkoleń AML/CFT, zasady dokumentowania realizacji obowiązku szkoleniowego

oraz aktualne wytyczne i rekomendacje krajowe i unijne dotyczące szkoleń AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_W3, AML_W4).

Umiejętności: Uczestnik potrafi zaprojektować i wdrożyć system szkoleń AML/CFT dostosowany do profilu ryzyka organizacji, przygotować mechanizmy kontroli realizacji obowiązku szkoleniowego oraz wykorzystać nowoczesne narzędzia i rozwiązania AI wspierające aktualizację wiedzy AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U3).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego organizowania procesu podnoszenia kompetencji pracowników w obszarze AML/CFT oraz inicjowania działań zwiększających świadomość ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K1, AML_K4).

Treści programowe przedmiotu

1. Obowiązek szkoleniowy wynikający z art. 52 ustawy AML oraz wytycznych EBA
2. Rola AMLRO w organizacji systemu szkoleń AML/CFT
3. Opracowanie i dokumentowanie systemu szkoleń AML/CFT
4. Zakres merytoryczny programów szkoleniowych i podejście oparte na ryzyku
5. Osoby objęte obowiązkiem szkoleniowym
6. Rodzaje szkoleń AML/CFT i zasady ich realizacji
7. Dokumentowanie udziału w szkoleniach oraz wymagania organów kontrolnych
8. Mechanizmy kontroli i oceny skuteczności systemu szkoleń AML/CFT
9. Orzecznictwo i przykłady naruszeń związanych z niedopełnieniem obowiązku szkoleniowego
10. Wykorzystanie AI i nowoczesnych technologii w procesie aktualizacji wiedzy AML/CFT
11. Nowe regulacje UE dotyczące strategii szkoleniowych AML/CFT

Nazwa przedmiotu

Narzędzia IT wspierające proces AML i sankcji. Nowe technologie

Język prowadzenia zajęć

Język polski

Realizowane efekty uczenia się

Wiedza: Uczestnik zna podstawowe klasy narzędzi IT wspierających procesy AML/CFT i sankcyjne, rozumie rolę nowych technologii (AI, ML, Big Data, blockchain, biometria, rozwiązania chmurowe) oraz zna najważniejsze wyzwania regulacyjne i prawne związane z ich wykorzystaniem w instytucjach obowiązanych (związane efekty kierunkowe: AML_W4, AML_W5).

Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować funkcjonalności systemów AML, analizować ich zastosowanie w procesach KYC, monitoringu transakcji i screeningu sankcyjnym, oceniać ryzyka związane z automatyzacją oraz uczestniczyć w procesie wyboru i wdrażania narzędzi technologicznych zgodnie z wymogami regulacyjnymi (związane efekty kierunkowe: AML_U3).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy pomiędzy obszarami compliance, IT i biznesu, rozumie znaczenie nadzoru człowieka nad technologią oraz potrzebę odpowiedzialnego i zgodnego z prawem wykorzystania nowych technologii w AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_K4, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Rola technologii w procesach AML/CFT i sankcyjnych
2. Systemy AML - architektura i podstawowe funkcjonalności
3. Elektroniczna identyfikacja klienta (e-KYC) i onboarding online
4. Monitoring transakcji, screening sankcyjny oraz analiza anomalii
5. Dynamiczna ocena ryzyka klienta i modele scoringowe
6. Sztuczna inteligencja (AI), machine learning i analiza danych w AML/CFT
7. Monitorowanie kryptowalut i analiza blockchain
8. Ryzyka związane z automatyzacją: false positives, explainable AI, model risk
9. Wymogi prawne dotyczące nowych technologii - AML Package, AI Act, DORA, RODO, eIDAS 2.0
10. Due diligence dostawców technologii AML
11. Wybór i wdrożenie systemów AML - dobre praktyki

Nazwa przedmiotu

Odpowiedzialność administracyjna i karna

Język prowadzenia zajęć

Język polski

Realizowane efekty uczenia się

Wiedza: Uczestnik zna zasady odpowiedzialności administracyjnej i karnej wynikającej z Ustawy AML, katalog deliktów administracyjnych, kompetencje organów nadzoru oraz aktualne kierunki zmian regulacyjnych i orzecznictwa (związane efekty kierunkowe: AML_W2, AML_W3).

Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować naruszenia obowiązków AML/CFT, analizować ryzyka odpowiedzialności instytucji oraz osób fizycznych, interpretować decyzje organów i przygotowywać działania ograniczające ryzyko sankcji (związane efekty kierunkowe: AML_U2, AML_U5).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania obowiązków AML/CFT, współpracy z organami nadzoru oraz budowania kultury zgodności i świadomości odpowiedzialności w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Odpowiedzialność karna w Ustawie AML - zakres i przesłanki odpowiedzialności
2. Zawiadomienia do GIIF oraz odpowiedzialność za naruszenie obowiązków raportowych
3. Odpowiedzialność za utrudnianie kontroli oraz naruszenie tajemnicy AML
4. Delikty administracyjne z art. 147-149 Ustawy AML
5. Sankcje administracyjne wobec instytucji obowiązanych i osób zarządzających
6. Odpowiedzialność pracowników i kadry kierowniczej - aspekty praktyczne
7. Orzecznictwo sądów administracyjnych i karnych w sprawach AML
8. Praktyka KNF i GIIF - przykłady kar oraz najczęstsze naruszenia

9. Planowane zmiany przepisów dotyczących odpowiedzialności w AML
10. Analiza kazusów i praktycznych scenariuszy odpowiedzialności AML/CFT

Nazwa przedmiotu
Współczesne wyzwania związane z integracją działań przeciwko - cyberprzestępczości, nadużyciom oraz praniu pieniędzy
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna współczesne zagrożenia związane z cyberprzestępczością, nadużyciami finansowymi oraz praniem pieniędzy, rozumie mechanizmy działania cyberprzestępców, rolę regulacji oraz znaczenie współpracy międzynarodowej i technologii AI w przeciwdziałaniu przestępczości finansowej (związane efekty kierunkowe: AML_W1, AML_W3, AML_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować typologie cyberprzestępstw i wzorce podejrzanych działań transakcyjnych, analizować ryzyka AML/CFT związane z nowymi technologiami oraz wskazywać praktyczne rozwiązania wspierające integrację działań anti-fraud, cyberbezpieczeństwa i AML (związane efekty kierunkowe: AML_U2, AML_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy międzysektorowej oraz podejmowania działań zwiększających bezpieczeństwo organizacji w obszarze AML, cyberbezpieczeństwa i przeciwdziałania nadużyciom finansowym (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K3).
Treści programowe przedmiotu
1. Wzrost zagrożeń cyberprzestępczych i finansowych w erze cyfryzacji 2. Rola regulacji, FATF oraz współpracy międzysektorowej 3. Typologie cyberprzestępstw: phishing, ransomware, malware, deepfake, DDoS 4. Cyberprzestępczość związana z kryptowalutami i DeFi 5. Mechanizmy prania pieniędzy oraz nadużyć finansowych 6. Wzorce działań transakcyjnych związanych z oszustwami cybernetycznymi wg FATF 7. Nadużycia finansowe w sektorze bankowym i fintech 8. Integracja działań anti-fraud, AML i cyberbezpieczeństwa - wyzwania i strategie 9. Znaczenie sztucznej inteligencji, analizy danych i automatyzacji procesów 10. Współpraca międzynarodowa oraz technologie wspierające przeciwdziałanie przestępczości finansowej

Nazwa przedmiotu
Kryptowaluty w praktyce instytucji obowiązanych
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna podstawowe mechanizmy funkcjonowania kryptowalut i technologii blockchain, rozumie ryzyka AML/CFT związane z aktywami wirtualnymi oraz obowiązki regulacyjne instytucji obowiązanych i dostawców usług związanych z kryptoaktywami

(związane efekty kierunkowe: AML_W3, AML_W5).

Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować ryzyka związane z transferami kryptoaktywów, analizować typologie prania pieniędzy z wykorzystaniem kryptowalut, interpretować obowiązki wynikające z regulacji AML/CFT oraz wskazywać praktyczne rozwiązania wspierające monitoring i analizę transakcji blockchain (związane efekty kierunkowe: AML_U2, AML_U3).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego identyfikowania zagrożeń związanych z aktywami wirtualnymi, współpracy z jednostkami compliance i bezpieczeństwa oraz aktualizacji wiedzy dotyczącej dynamicznie zmieniającego się rynku kryptowalut i regulacji AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Kryptowaluty i technologia blockchain - podstawowe pojęcia i mechanizmy działania
2. Rodzaje aktywów wirtualnych oraz uczestnicy rynku kryptowalut
3. Ryzyka AML/CFT związane z kryptowalutami i transferami kryptoaktywów
4. Typologie prania pieniędzy z wykorzystaniem kryptowalut
5. DeFi, NFT, miksery kryptowalutowe oraz anonimowość transakcji
6. Regulacje AML/CFT dotyczące rynku kryptowalut i obowiązki CASP/VASP
7. Rozporządzenie TFR / Travel Rule w praktyce rynku kryptoaktywów
8. Monitoring transakcji blockchain oraz narzędzia analityczne
9. Sankcje i cyberprzestępczość związana z aktywami wirtualnymi
10. Praktyczne wyzwania instytucji obowiązanych związane z obsługą rynku kryptowalut

Nazwa przedmiotu

Wywiad gospodarczy - podstawy i zastosowanie w AML/CFT

Język prowadzenia zajęć

Język polski

Realizowane efekty uczenia się

Wiedza: Uczestnik zna podstawowe metody wywiadu gospodarczego, źródła informacji wykorzystywane w analizach AML/CFT oraz zasady wykorzystania narzędzi OSINT, rejestrów publicznych i źródeł internetowych w procesie identyfikacji ryzyka i weryfikacji klientów (związane efekty kierunkowe: AML_W3, AML_W5).

Umiejętności: Uczestnik potrafi wyszukiwać i analizować informacje dotyczące osób i podmiotów z wykorzystaniem rejestrów publicznych, źródeł internetowych oraz narzędzi OSINT, identyfikować ryzyka związane z fałszywą tożsamością, cyberprzestępczością i finansowaniem terroryzmu oraz analizować powiązania i aktywność podmiotów (związane efekty kierunkowe: AML_U3).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego i zgodnego z prawem wykorzystywania informacji w procesach AML/CFT, współpracy z jednostkami bezpieczeństwa i compliance oraz ciągłego doskonalenia kompetencji analitycznych i cyfrowych (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Wywiad gospodarczy - pojęcie, cele i zastosowanie w AML/CFT
2. OSINT i cyberbezpieczeństwo w procesie pozyskiwania informacji
3. Źródła informacji i rejestry publiczne wykorzystywane w AML/CFT
4. Weryfikacja podmiotów gospodarczych, beneficjentów rzeczywistych oraz aktywności gospodarczej
5. Narzędzia analityczne i wyszukiwarki informacji AML
6. Analiza informacji z mediów społecznościowych, DarkWeb i źródeł otwartych
7. Weryfikacja tożsamości oraz identyfikacja fałszywych danych i dokumentów
8. Kryptowaluty, śledzenie transakcji oraz analiza aktywności cyfrowej
9. Analiza powiązań i identyfikacja zorganizowanych grup przestępczych
10. Praktyczne wykorzystanie wywiadu gospodarczego w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Nazwa przedmiotu
Wymiana informacji w AML- potencjał współpracy i granice prawne
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady wymiany informacji w systemie AML/CFT, modele współpracy publiczno-prywatnej i międzyinstytucjonalnej, rekomendacje FATF oraz regulacje dotyczące partnerstw wymiany danych, w tym art. 75 AMLR i wymogi RODO (związane efekty kierunkowe: AML_W2, AML_W4). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować możliwości i ograniczenia prawne wymiany informacji, analizować modele partnerstw AML/CFT, oceniać ryzyka związane z ochroną danych oraz wskazywać praktyczne rozwiązania wspierające skuteczniejszą współpracę pomiędzy instytucjami (związane efekty kierunkowe: AML_U4, AML_U5). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy międzyinstytucjonalnej i sektorowej, odpowiedzialnego zarządzania informacją oraz wspierania rozwoju bezpiecznych i zgodnych z prawem mechanizmów wymiany danych w AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Wymiana informacji jako element skutecznego systemu AML/CFT 2. Typy współpracy: PPC, PPP oraz P2P w przeciwdziałaniu przestępczości finansowej 3. Economic crime - zakres pojęcia i obszary ryzyka 4. Rekomendacje FATF dotyczące wymiany informacji i partnerstw AML/CFT 5. Rekomendacje FATF 2 i 18 oraz wymogi dotyczące współpracy i bezpieczeństwa danych 6. Art. 75 AMLR - nowe zasady wymiany danych pomiędzy podmiotami obowiązanyymi 7. Wymogi RODO, minimalizacja danych i Privacy Enhancing Technologies (PET) 8. Modele i przykłady partnerstw wymiany informacji w UE i na świecie 9. Technologie, platformy oraz narzędzia wspierające wymianę danych AML/CFT 10. Bariery wdrożenia i praktyczne wyzwania współdzielenia informacji w sektorze

Nazwa przedmiotu

Podział ról i odpowiedzialności w organizacji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady organizacji systemu AML/CFT w instytucji obowiązanej, role organów zarządzających i nadzorczych, zadania AMLRO oraz model trzech linii obrony. Zna wymagania wynikające z ustawy AML, wytycznych EBA oraz AMLR dotyczące governance, outsourcingu i odpowiedzialności w AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_W4). Umiejętności: Uczestnik potrafi przypisać role i odpowiedzialności w organizacji, analizować strukturę governance AML/CFT, identyfikować konflikty interesów oraz projektować rozwiązania wspierające skuteczny system kontroli wewnętrznej i współpracy pomiędzy liniami obrony (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U4). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania funkcji związanych z AML/CFT, wspierania kultury zgodności oraz współpracy pomiędzy organami zarządzającymi, AMLRO, compliance, audytem i jednostkami biznesowymi (związane efekty kierunkowe: AML_K4, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Regulacje dotyczące governance AML/CFT - ustawa AML, wytyczne EBA oraz AMLR 2. Role i odpowiedzialności wynikające z art. 6-8 ustawy AML 3. Zadania organu nadzorującego i organu zarządzającego w AML/CFT 4. Członek zarządu odpowiedzialny za AML/CFT - wymogi i kompetencje 5. AMLRO - pozycja organizacyjna, niezależność i obowiązki 6. System trzech linii obrony w procesach AML/CFT 7. Rola compliance, ryzyka, audytu i jednostek biznesowych 8. Organizacja procesu AML/CFT w grupach kapitałowych 9. Outsourcing funkcji operacyjnych AML/CFT - zasady i ograniczenia 10. Odpowiedzialność administracyjna i karna za naruszenie obowiązków AML/CFT

Nazwa przedmiotu
Polski system przeciwdziałania praniu pieniędzy
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna podstawy polskiego i europejskiego systemu AML/CFT, zadania GIIF, obowiązki instytucji obowiązanych oraz kluczowe pojęcia i mechanizmy wynikające z ustawy AML i regulacji UE. Rozumie zasady oceny ryzyka, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz odpowiedzialności karnej i administracyjnej związanej z AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_W1, AML_W2, AML_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować obowiązki instytucji obowiązanej, analizować ryzyko AML/CFT, rozpoznawać beneficjenta rzeczywistego, PEP oraz stosować podstawowe środki bezpieczeństwa finansowego w praktyce (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U2).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania obowiązków związanych z AML/CFT oraz wspierania kultury zgodności i bezpieczeństwa finansowego w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K1, AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Polski i europejski system AML/CFT - podstawowe akty prawne
2. Ustawa AML - zakres i adresaci regulacji
3. Instytucja obowiązana, klient i beneficjent rzeczywisty
4. PEP, członek rodziny PEP i bliski współpracownik PEP
5. Zadania GIIF i organów informacji finansowej
6. Ocena ryzyka AML/CFT w instytucji obowiązanej
7. Środki bezpieczeństwa finansowego (CDD/KYC)
8. Monitoring transakcji oraz obowiązki raportowe
9. Wstrzymanie transakcji i blokada rachunku
10. Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu - podstawy odpowiedzialności karnej

Nazwa przedmiotu

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Język prowadzenia zajęć

Język polski

Realizowane efekty uczenia się

Wiedza: Uczestnik zna cele, zakres oraz podstawowe pojęcia wynikające z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obowiązki instytucji obowiązanych, zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz obowiązki raportowe wobec GIIF. Rozumie znaczenie relacji korespondenckich oraz ryzyka AML/CFT związane z bankowością korespondencką (związane efekty kierunkowe: AML_W2, AML_W3).

Umiejętności: Uczestnik potrafi stosować przepisy ustawy AML w praktyce, identyfikować obowiązki instytucji obowiązanej, rozpoznawać transakcje wymagające raportowania, analizować podejrzane okoliczności oraz identyfikować ryzyka związane z relacjami korespondenckimi i rachunkami przejściowymi (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U2).

Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania obowiązków wynikających z ustawy AML, współpracy z organami nadzoru i bezpieczeństwa finansowego oraz wspierania kultury zgodności w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K5).

Treści programowe przedmiotu

1. Cel, zakres i podstawowe pojęcia ustawy AML
2. Instytucje obowiązane oraz ich obowiązki ustawowe
3. Klient, beneficjent rzeczywisty oraz stosunki gospodarcze
4. Środki bezpieczeństwa finansowego (CDD/KYC)
5. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
6. Raportowanie transakcji do GIIF - podstawy prawne i zakres obowiązków

7. Transakcje ponadprogowe oraz zawiadomienia o transakcjach podejrzanych
8. Zawiadomienia w trybie art. 74, 86 i 90 ustawy AML
9. Relacje korespondenckie - istota, funkcjonowanie oraz ryzyka AML/CFT
10. Odpowiedzialność administracyjna i karna za naruszenie przepisów ustawy AML

Nazwa przedmiotu
System audytu wewnętrznego
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady funkcjonowania audytu wewnętrznego, model trzech linii, Globalne Standardy Audytu Wewnętrznego oraz rolę audytu w systemie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej i AML/CFT (związane efekty kierunkowe: AML_W4). Umiejętności: Uczestnik potrafi planować i przeprowadzać audyt procesu AML/CFT, identyfikować ryzyka i mechanizmy kontrolne, analizować nieprawidłowości oraz formułować zalecenia i działania naprawcze (związane efekty kierunkowe: AML_U1, AML_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do wspierania kultury zgodności, współpracy z jednostkami kontroli i zarządzania ryzykiem oraz odpowiedzialnego wykonywania zadań audytowych w organizacji (związane efekty kierunkowe: AML_K2, AML_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Audyt wewnętrzny - cele, funkcje i znaczenie w organizacji 2. Audyt wewnętrzny a kontrola wewnętrzna i audyt zewnętrzny 3. Model trzech linii oraz miejsce audytu w strukturze organizacyjnej 4. Globalne Standardy Audytu Wewnętrznego i zasady etyki zawodowej 5. Rodzaje mechanizmów kontrolnych i ocena ich skuteczności 6. Planowanie strategiczne i plan audytu wewnętrznego 7. Proces audytu - analiza ryzyka, plan testów i dokumentacja 8. Audyt procesu AML/CFT - zakres badania i obszary ryzyka 9. Raportowanie wyników audytu oraz monitorowanie zaleceń 10. Audyt środków bezpieczeństwa finansowego, raportowania do GIIF i monitoringu transakcji

